

บทที่ 3

ระเบียบวิธีวิจัย

การศึกษาถึงสาเหตุที่ทำให้เกิดหนี้ไม่ก่อรายได้ของธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ทางด้านปัจจัยที่เกิดจากตัวลูกหนี้จะเก็บรวบรวมข้อมูลมาทำการวิเคราะห์โดยอาศัยวิธีการวิเคราะห์แบบ probit analysis

$$Y_i = f(x_1, x_2, x_3, x_4, x_5, x_6, x_7, x_8, x_9, x_{10}, x_{11}, x_{12}, x_{13}, x_{14}, x_{15}, x_{16}) \quad (1)$$

$$\ln \left[\frac{P_i}{1-P_i} \right] Y_i = \beta_0 + \beta_1 x_{1i} + \beta_2 x_{2i} + \beta_3 x_{3i} + \beta_4 x_{4i} + \beta_5 x_{5i} + \beta_6 x_{6i} + \beta_7 x_{7i} + \beta_8 x_{8i} + \beta_9 x_{9i} + \beta_{10} x_{10i} + \beta_{11} x_{11i} + \beta_{12} x_{12i} + \beta_{13} x_{13i} + \beta_{14} x_{14i} + \beta_{15} x_{15i} + \beta_{16} x_{16i} + \mu_i \quad (2)$$

โดยที่ ตัวแปรตาม (Dependent Variable) : Y คือความน่าจะเป็น (Probability) ของลูกค้าที่มีการค้างชำระค่างวดตั้งแต่ 3-6 งวด (หนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้) ของธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน) สาขาเชียงใหม่

เมื่อ $Y_i = 1$ คือ กลุ่มลูกหนี้ที่มีการผ่อนชำระตรงตามกำหนดเวลา

$Y_i = 0$ คือ ลูกหนี้ที่มีค่างวดค้างชำระตั้งแต่ 3-6 งวด (หนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้)

โดยที่ $P_i =$ ความน่าจะเป็นที่ $Y_i = 1$

$1-P_i =$ ความน่าจะเป็นที่ $Y_i = 0$

ตัวแปรอิสระ (Independent Variable) : คือ ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระค่างวด 3-6 งวดของลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเช่าซื้อรถยนต์ ของธนาคารชนชาติ จำกัด(มหาชน) สาขาเชียงใหม่ ทั้งปัจจัยที่เกิดจากด้านตัวลูกหนี้ ปัจจัยภายนอกที่ควบคุมไม่ได้ และปัจจัยที่เกิดจากการดำเนินงานของธนาคาร ดังนี้

- x_1 = รายได้ (บาท/เดือน) (ตัวแปรเชิงปริมาณ)
- x_2 = ประสบการณ์ในการทำงาน (ปี) (ตัวแปรเชิงปริมาณ)
- x_3 = จำนวนงวดที่ผ่อนชำระ (เดือน)
- x_4 = ปริมาณหนี้สินที่ค้างกับบริษัท ฯ (บาท)
- x_5 = อายุ (ปี)
- x_6 = อาชีพ
 1 = ถ้ามีอาชีพที่มีรายได้ประจำเช่น รับราชการ พนักงานบริษัท
 0 = ถ้ามีอาชีพที่มีรายได้ไม่แน่นอน เช่นค้าขาย รับจ้างทั่วไป
 ธุรกิจส่วนตัว
- x_7 = สถานภาพ
 1 = ถ้ามีสถานภาพสมรสแล้ว
 0 = ถ้ามีสถานภาพโสด ,หย่าร้าง, หม้าย และอื่น ๆ
- x_8 = ลักษณะในการใช้งาน
 1 = ถ้านำไปใช้ตามวัตถุประสงค์ที่แจ้งไว้
 0 = ถ้านำไปใช้ไม่ตรงตามวัตถุประสงค์ที่แจ้งไว้
- x_9 = ที่อยู่อาศัย
 1 = ถ้าอยู่ในสถานที่มั่นคงเป็นหลักแหล่ง
 0 = ถ้าไม่มีที่อยู่ที่แน่นอน อาศัยอยู่ไม่เป็นหลักแหล่ง
- x_{10} = ระดับการศึกษา
 1 = ระดับปริญญาตรี หรือสูงกว่า
 0 = ระดับต่ำกว่าปริญญาตรี
- x_{11} = เงินคาวน (บาท)
- x_{12} = อัตราดอกเบี้ย (เปอร์เซ็นต์)
- x_{13} = วงเงินสินเชื่อ (บาท)

X_{14} = ในขณะที่มีการเช่าซื้อรถยนต์ ผู้เช่าซื้อมีภาระหนี้สินกับสถาบันอื่น หรือไม่

1 = มีหนี้สินกับสถาบันอื่น

0 = ไม่มีหนี้สินกับสถาบันอื่น

X_{15} = ในการทำสัญญาเช่าซื้อ มีการใช้บุคคลค้ำประกัน หรือไม่

1 = มีบุคคลค้ำประกัน

0 = ไม่มีบุคคลค้ำประกัน

X_{16} = ปัจจุบันผู้เช่าซื้อเป็นผู้ใช้รถเอง หรือไม่

1 = ปัจจุบันผู้เช่าซื้อใช้รถเอง

0 = เช่าซื้อแทนบุคคลอื่น ขายรถต่อโดยไม่ได้ทำเรื่องโอนสิทธิ์เปลี่ยนสัญญา

β_0 = คือ ตัวค่าคงที่ (ค่าของตัวแปรตามเมื่อตัวแปรอิสระเป็นศูนย์)

$\beta_1, \beta_2, \dots, \beta_{16}$ = คือ ค่าสัมประสิทธิ์ความสัมพันธ์ของตัวแปรอิสระกับตัวแปรตาม

μ_i = คือ ค่าความคลาดเคลื่อน (error term)

i = คือ ลำดับที่ของข้อมูลตัวที่ i โดยที่ $i = 1, 2, 3, 4 \dots 400$

โดยที่

รายได้ หมายถึง รายได้ต่อเดือนของลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเช่าซื้อ

รถยนต์ จากธนาคารชนชาติ จำกัด(มหาชน) สาขาเชียงใหม่ มีผลต่อการผ่อนชำระค่างวด โดยส่วนใหญ่ลูกค้าที่มีรายได้แน่นอน และเพียงพอกับค่าใช้จ่าย จะส่งผลให้มีการชำระค่างวดตรงตามกำหนดระยะเวลา

ประสิทธิภาพการทำงาน หมายถึง ระยะเวลาที่ลูกค้าใช้ในการประกอบอาชีพ จะมีหน่วยวัดเป็นปี ประสิทธิภาพการทำงานจะแสดงถึงความสามารถในการประกอบอาชีพนั้น และแสดงถึงความมั่นคงในหน้าที่การงาน จะส่งผลต่อการชำระค่างวดคือ ลูกค้าที่มีประสิทธิภาพ

ทำงานมาก ๆ จะตัดสินใจได้รอบคอบมากกว่า ผู้ที่มีประสบการณ์น้อย และมีโอกาสล้มเหลวในหน้าที่การทำงาน น้อยกว่า ผู้ที่มีประสบการณ์น้อย ดังนั้นผู้ที่มีปร

จำนวนงวดที่ผ่อนชำระ หมายถึง จำนวนเงินที่ต้องผ่อนชำระทั้งเงินต้น และดอกเบี้ย ถ้าระยะเวลาในการผ่อนสั้นค่างวดจะสูง ถ้าระยะเวลาในการผ่อนชำระยาว ค่างวดก็จะต่ำลง ดังนั้น ถ้าระยะเวลาในการผ่อนยาวมากถ้าค่างวดก็จะต่ำ ความสามารถในการชำระหนี้จะมากกว่า

ปริมาณหนี้สินที่คงค้างกับบริษัท หมายถึง ยอดหนี้คงเหลือมีหน่วยวัดเป็นบาท แสดงถึงภาระหนี้ที่ผู้เช่าซื้อยังคงต้องผ่อนชำระค่างวด กล่าวคือ ความสามารถของลูกค้ำขึ้นอยู่กับภาระหนี้ที่คงเหลือ หากภาระหนี้สูงความสามารถในการผ่อนชำระจะมีน้อยโอกาสที่จะเป็นหนี้มีปัญหาย่อมสูงขึ้นด้วย ถ้าหากภาระหนี้คงเหลือปริมาณค่าความสามารถที่จะผ่อนชำระมีมากกว่าโอกาสที่จะเป็นหนี้มีปัญหาน้อยกว่า

อาชีพ หมายถึง อาชีพของลูกค้ำจะแสดงถึงความสามารถในการหารายได้ กล่าวคือ ถ้าลูกค้ำมีอาชีพที่มั่นคงได้แก่ รับราชการ และรัฐวิสาหกิจ จะมีความสามารถในการหารายได้แน่นอน โอกาสที่จะเป็นหนี้มีปัญหาน้อยลง แต่ถ้าลูกค้ำมีอาชีพไม่มั่นคงโอกาสที่จะเกิดเป็นหนี้มีปัญหาย่อมมีสูงขึ้น

สถานภาพ หมายถึง สถานภาพสมรสที่เป็นอยู่ในปัจจุบันของลูกค้ำ จะแสดงถึงความสามารถในการชำระค่างวด และแสดงถึงความมั่นคงของครอบครัว โดยได้กำหนดสถานภาพสมรสแบ่งเป็น 4 ลักษณะได้แก่ สมรส โสด หย่า หม้าย โดยสถานภาพสมรส เป็นสถานภาพที่เชื่อว่ามั่นคงที่สุด เนื่องจากคู่สมรสมีรายได้ทั้ง 2 คน และการอยู่ร่วมกันของคู่สมรสยังแสดงถึงความพยายามที่จะสร้างความมั่นคงให้กับครอบครัวเสมอ ทำให้เชื่อว่าผู้ที่สมรสแล้วนอกจากจะมีรายได้ที่สามารถจะผ่อนชำระค่างวดแล้ว ยังมีความรับผิดชอบในการผ่อนชำระค่างวดด้วย

ลักษณะในการใช้งาน หมายถึง ถ้าลูกค้ำนำรถไปใช้งานตามวัตถุประสงค์ที่แจ้งไว้ในครั้งแรกที่มีการทำสัญญา เชื่อว่าโอกาสที่จะเกิดเป็นหนี้มีปัญหาน้อยเพราะว่าในขั้นตอนในการทำสัญญา เจ้าหน้าที่ได้ตรวจสอบและพิจารณาวัตถุประสงค์ของลูกค้ำในการนำรถไปใช้งานให้มีความเหมาะสม ดังนั้นถ้าลูกค้ำนำรถไปใช้ตามวัตถุประสงค์ที่แจ้งไว้ โอกาสที่จะเกิดหนี้มีปัญหาน้อย

ที่อยู่อาศัย หมายถึง ลูกค้ำมีที่อยู่อาศัยที่เป็นหลักแหล่ง แสดงถึงความมั่นคงเป็นหลักโอกาสที่จะโยกย้ายจะน้อย กล่าวคือลูกค้ำที่มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองมั่นคงแล้ว โอกาสที่จะโยกย้ายเปลี่ยนที่อยู่ก็น้อย โอกาสที่จะเป็นหนี้มีปัญหาน้อยตามไปด้วย

อายุ หมายถึง อายุของลูกค้า มีหน่วยวัดเป็นปี แสดงถึงวุฒิภาวะของลูกค้า กล่าวคือ ถ้าลูกค้ามีอายุมากเพียงใด วุฒิภาวะย่อมมีมากขึ้นเท่านั้น ซึ่งวุฒิภาวะจะเป็นตัวกำหนดความรับผิดชอบ ดังนั้นจึงสรุปได้ว่าผู้ที่มีอายุมาก โอกาสที่จะเกิดหนี้มีปัญหานั้นจะน้อยลง

ระดับการศึกษา หมายถึง ระดับการศึกษาของลูกค้า ถ้าหากลูกค้ามีการศึกษาสูง ย่อมแสดงให้เห็นว่าความรับผิดชอบมากกว่า และเนื่องจากผู้ที่มีการศึกษาสูงจะมีฐานะรายได้ที่สูงกว่า มีรายได้เพียงพอในการชำระค่างวด ดังนั้นผู้ที่มีการศึกษาระดับสูงจึงมีโอกาสที่จะเกิดหนี้มีปัญหาน้อย

เงินดาวน์ หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้เช่าซื้อได้ชำระเป็นค่ารถยนต์ไว้ครั้งแรก ณ วันที่ทำสัญญา กำหนดเป็นร้อยละของราคารถยนต์ แสดงถึงภาระหนี้ที่ผู้เช่าซื้อจะต้องผ่อนชำระในส่วนที่เหลือหลังจากหักค่าเงินดาวน์แล้ว ถ้าดาวน์สูงวงเงินในการเช่าซื้อจะต่ำ โอกาสที่จะเกิดหนี้มีปัญหานั้นจะน้อย แต่ถ้าวางเงินดาวน์ต่ำ วงเงินให้สินเชื่อสูงโอกาสที่จะเกิดเป็นหนี้มีปัญหานั้นจะสูงด้วย

อัตราดอกเบี้ย หมายถึง อัตราดอกเบี้ยที่ถูกกำหนดในการทำสัญญาเช่าซื้อรถยนต์ จะเป็นตัวกำหนดค่างวดเช่าซื้อ ถ้าในขณะที่มีการทำสัญญาอัตราดอกเบี้ยในระบบมีอัตราต่ำ เมื่อนำไปคำนวณรวมกับเงินต้นแล้ว ก็จะส่งผลทำให้ค่างวดที่ผ่อนชำระต่ำด้วย โอกาสที่จะเกิดหนี้มีปัญหานั้นจะน้อย

วงเงินให้สินเชื่อ หมายถึง วงเงินที่ให้สินเชื่อสำหรับเช่าซื้อรถยนต์หลังจากหักค่าเงินดาวน์แล้ว มีหน่วยวัดเป็นบาท แสดงถึงภาระหนี้ของผู้เช่าซื้อที่ต้องรับผิดชอบชำระเป็นงวด ทั้งจำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยจนกว่าจะครบตามสัญญา ถ้าหากวงเงินให้สินเชื่อสูง ค่างวดที่ต้องผ่อนชำระก็จะสูงตามด้วย โอกาสที่จะเกิดเป็นหนี้มีปัญหานั้นจะสูง

ผู้เช่าซื้อ มีภาระหนี้กับสถาบันการเงินอื่นหรือไม่ หมายถึง ในขณะที่มีการเช่าซื้อรถยนต์ ผู้เช่าซื้อที่มีภาระหนี้ที่ต้องรับผิดชอบต่อสถาบันการเงินอื่น ๆ อีกหรือไม่ ถ้าผู้เช่าซื้อที่มีภาระหนี้กับสถาบันการเงินอื่น ๆ ด้วย ก็จะส่งผลทำให้ คล่องตัวในการชำระหนี้ โอกาสที่จะเกิดเป็นหนี้มีปัญหานั้นจะสูง

การใช้บุคคลค้ำประกัน หมายถึง ในการทำสัญญาเช่าซื้อรถยนต์ถ้าหากมีการใช้บุคคลค้ำประกัน ถ้าหากผู้เช่าซื้อไม่ชำระค่างวดตามกำหนดระยะเวลาทางธนาคารสามารถเร่งรัดให้ผู้ค้ำประกันชำระหนี้แทนได้ ดังนั้นผู้เช่าซื้อจะมีความรับผิดชอบ และมีความตั้งใจในการชำระหนี้ด้วย โอกาสที่จะเกิดเป็นหนี้มีปัญหานั้นจะน้อยลง

ผู้เช่าซื้อเป็นผู้ใช้รถเอง หมายถึง ถ้าหากผู้เช่าซื้อเป็นผู้ใช้รถเอง ผู้เช่าซื้อจะมีความตั้งใจ และมีความรับผิดชอบในการชำระหนี้มากกว่า เนื่องจากมีสัญญาผูกมัดภาระหนี้ที่อยู่แต่ถ้าหาก

ผู้เช่าซื้อเช่าซื้อรถยนต์แทนบุคคลอื่น หรือมีการขายรถต่อโดยไม่ได้โอนสิทธิ์เปลี่ยนสัญญา ผู้ใช้รถต่อจะขาดความรับผิดชอบในการผ่อนชำระค่างวด เพราะไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับสัญญา และไม่ใช่ผู้ได้รับความเสียหายจากการขาดชำระค่างวด ดังนั้นจึงแสดงให้เห็นว่าถ้าหากผู้เช่าซื้อไม่ได้ใช้รถที่เช่าซื้อเอง โอกาสที่จะเกิดหนี้มีปัญหาก็จะมีสูง



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved